FACTSHEET

Vermögensverwaltungsmandat Private Debt Basic

Für Marketingzwecke

Kurzbeschrieb

Die Anlagemöglichkeit im Bereich «Private Debt» bietet eine interessante Ergänzung zu festverzinslichen Anlagen wie Obligationen. Im Kontext des CIC Vermögensverwaltungsmandats bezieht sich der Begriff «Private Debt» auf Anlagestrategien, bei denen Fondsmanager privaten Unternehmenskunden Kreditmöglichkeiten vorschlagen, damit diese ihre Warenströme finanzieren (Handelsfinanzierung), den Eingang ihrer Rechnungen beschleunigen (Factoring), Anlagen in Immobilien tätigen oder einfach ihr Wachstum finanzieren können (CAPEX-bezogen oder Akquisitionen). Diese Arten der Kreditmöglichkeiten sind in den meisten Fällen durch Sicherheiten gedeckt und/oder versichert.

Kreditnehmer nehmen dabei hohe Zinssätze in Kauf, da es in den letzten Jahren sehr viel schwieriger geworden ist, Finanzierungen über klassische Kanäle (in der Regel Banken) zu erhalten.

Auf private Finanzierungen spezialisierte Fondsmanager fällen Entscheidungen innerhalb kurzer Fristen und sind in ihrer Strukturierung flexibler als herkömmliche Kanäle.

Innerhalb des Vermögensverwaltungsmandats Private Debt Basic investieren die Experten der Bank CIC das Kapital in Anlagefonds, die auf liquide private Kreditfinanzierungen spezialisiert sind. «Liquide» bezieht sich auf Kreditlinien, die von den Fondsverwaltern direkt bei privaten Unternehmen eingerichtet werden und eine durchschnittliche Laufzeit von wenigen Wochen bis zu ein paar Quartalen aufweisen. Die längste Laufzeit beträgt ein paar Jahre und betrifft meist Immobilienfinanzierungen. Zur Reduzierung der Gesamtrisiken der Anlagestrategie investiert jeder Anlagefonds sein Kapital wiederum in eine Vielzahl von Krediten innerhalb geeigneter Wirtschaftssektoren und Regionen.

Eignung

Das Vermögensverwaltungsmandat Private Debt Basic eignet sich für Anlegerrinnen und Anleger, die über die erforderliche Risikobereitschaft und -fähigkeit verfügen. Das Produkt ist für einen mehrjährigen Anlagehorizont ausgelegt. Es richtet sich an Anleger, die sich über die relative Illiquidität der Fonds, aus denen das Mandat besteht, im Klaren sind. Die meisten Fonds sind monatlich bis vierteljährlich unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von 60 bis 90 Tagen rückzahlbar. Das Mandat richtet sich an Anleger, die ihre Einkommensquellen durch den Einbezug von Private-Debt-Strategien diversifizieren möchten.

Anlageprozess

Das Vermögensverwaltungsmandat Private Debt Basic besteht aus einem Portfolio aus derzeit einer Handvoll fundamental unterschiedlicher Anlagefonds, die verschiedene Regionen, Anlagetypen, Laufzeitenund so weiter abdecken.

Die Gewichtung der Allokationen wird von den Experten der Bank CIC festgelegt und spiegelt die Einschätzung der mit jedem Fonds verbundenen Risiken wider. Die Auswahl der Experten gründet auf den folgenden Kriterien:

- Stabilität und Reputation der Verwaltungsgesellschaft und der Vermögensverwalter;
- Expertise in Bezug auf bestimmte Märkte und Arten von Private-Debt-Strategien;
- Beitrag zur Diversifikation der gesamten Allokation;
- Fähigkeit, den Erwartungen des Mandats entsprechende Renditen zu erzielen.

Anlagebetrag	ab CHF 500 000 oder Gegenwert
Verfügbare Referenzwährungen	CHF, EUR, USD, GBP
Anlagehorizont	mindestens 2 Jahre
Erwartete Rendite	CHF: 7% – 8% (Bruttorendite) EUR/USD/GBP: 8% – 9% (Bruttorendite)
Konditionen	Vom Anlagebetrag abhängiger Pauschalpreis. Weitere Informationen auf Anfrage.

20230202

Vermögensverwaltungsmandat Private

Ihre Vorteile

- **Zugang zu Anlagemöglichkeiten an privaten Märkten:** Sie erhalten Zugang zu Vermögensverwaltern, die auf Private-Debt-Strategien spezialisiert sind.
- **Professionelle Vermögensverwaltung:** Sie profitieren von einem strukturierten Anlageprozess durch unsere Experten.
- **Berechenbarkeit:** Anlagen in dieser Form weisen in der Regel geringe Schwankungen auf.
- **Von der Marktentwicklung unabhängiger Ertrag:** Die Entwicklung dieser Anlageklasse korreliert nicht mit den traditionellen Märkten. Dadurch bietet die Anlage eine Diversifikationsmöglichkeit zu traditionellen Anlagen, wie beispielsweise Aktien und Obligationen.
- **Transparenz:** Sie erhalten regelmässig eine ausführliche Berichterstattung über die Vermögensentwicklung und die getätigten Anlagen.

Mögliche Risiken

- **Privatmarktrisiko:** Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Erträge.
- **Ertragsrisiko:** Es kann nicht garantiert werden, dass die erwarteten Erträge erzielt oder Verluste vermieden werden.
- **Liquiditätsrisiko:** Die Liquidität der Finanzprodukte kann schwanken. Daher besteht das Risiko, dass die wenig liquiden Produkte nicht immer sofort verkauft werden können.
- **Währungsrisiko:** Anlagen in Fremdwährungen können die Performance beeinflussen.

DISCLAIMER
Die vergangene Wertentwicklung ist kein Indikator für die zukünftige Performance. Die in diesem Dokument beschriebenen Ansichten, Strategien und Finanzinstrumente sind möglicherweise nicht für alle Anleger geeignet. Die hier geäusserten Meinungen geben Meinungen zum/zu den Zeitpunkt(en) des im Dokument angegebenen Datums wieder.
Bezugnahmen auf Marktindizes oder zusammengesetzte Indizes, Benchmarks oder andere Messungen der relativen Marktleistung über einen bestimmten Zeitraum dienen ausschliesslich Ihrer Information. Die Bank CIC (Schweiz) AG übernimmt keine Gewähr und macht keinerlei Zusicherungen mit Bezug auf die Richtigkeit und die Vollständigkeit der Angaben, einschliesslich Finanzmarktdaten, Notierungen, Research Notes oder sonstiger in diesem Dokument erwähnter Finanzinstrumente. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung an Personen in Rechtsgebieten dar, in welchen ein solches Angebot bzw. eine solche Aufforderung unzulässig ist, und richtet sich nicht an Personen, für welche ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung unrechtmässig wäre. Jede Bezugnahme in diesem Dokument auf spezifische Wertpapiere und Emittenten dient lediglich der Veranschaulichung und ist nicht als Empfehlung zum Kauf oder Verkauf solcher Wertpapiere zu verstehen. In diesem Dokument erwähnte Investmentfonds, die nicht bei der FINMA eingetragen sind, dürfen nicht innerhalb der Schweiz oder von der Schweiz aus vertrieben werden, ausgenommen an bestimmte Kategorien von Anlegern.

20230202